

Uchwała Nr V/204/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 12 września 2018 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Żelechlinek**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Tomasz Karwicki - przewodniczący
2. Roman Drozdowski - członek
3. Krzysztof Kozik - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Żelechlinek do kwoty 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 6 września 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Żelechlinek z dnia 4 września 2018 roku, znak: N z. RF.3051.1.2018 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Żelechlinek kredytu długoterminowego do kwoty 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych zero groszy) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na rok 2018 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XLIV/254/2017 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Żelechlinek na rok 2018, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr XLIV/255/2017 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 29 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2018-2025, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr LI/290/2018 Rady Gminy Żelechlinek z dnia 21 sierpnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr LI/290/2018 z dnia 21 sierpnia 2018 roku Rada Gminy Żelechlinek postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2018 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. W przedmiotowej uchwale wskazano, że spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2025 z dochodów własnych Gminy, wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych, a w przypadku ich braku z kredytów. Stosownie do postanowień uchwały zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Nadto upoważniono Wójta Gminy Żelechlinek do podjęcia czynności formalnoprawnych zmierzających do zawarcia umowy kredytu.

Działaniem swym Rada Gminy Żelechlinek wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Żelechlinek limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z kosztami zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z kosztami.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żelechlinek wynika, że dług na koniec 2018 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie, wynosić będzie 3.882.387,50 zł (słownie: trzy miliony osiemset osiemdziesiąt dwa tysiące trzysta osiemdziesiąt siedem złotych pięćdziesiąt groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 20,73% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W tym miejscu podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Zdaniem Składu Orzekającego odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żelechlinek przyjęto założenie, że w 2018 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z przychodów zwrotnych tj. kredytów i pożyczek.

Począwszy od 2019 roku spłata długu planowana jest z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. W latach 2019-2025 nie prognozuje się zaciągania przychodów zwrotnych zwiększających dług Gminy.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żelechlinek na lata 2018-2025 (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 21 sierpnia 2018 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2025, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 niniejszej ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny spłaty zadłużenia dla 2018 roku kształtuje się na poziomie 11,48% (według wykonania 2017 roku na poziomie 12,91%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,56% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-2025 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w 2019 roku - 9,87%/4,45%, w 2020 roku - 8,15%/4,40%, w 2021 roku - 8,09%/4,22%, w 2022 roku - 10,64%/3,34%, w 2023 roku - 9,97%/3,12%, w 2024 roku - 9,32%/2,95%, w 2025 roku - 8,85%/2,75%.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że uprzednio opisane wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Żelechlinek zarówno dochodów bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.